Beck'sche Kurz-Kommentare 15

Versicherungsaufsichtsgesetz: VAG

Mit Nebengesetzen

Bearbeitet von
Herausgegeben von Prof. Dr. Meinrad Dreher, LL.M., Bearbeitet von Dr. Frederik Boetius, Dr. Jürgen Bürkle, Dr. rer.pol. Alexander Dotterweich, Dr. Frank Ellenbürger, Stefan Engeländer, Prof. Dr. Jens Gal, Dr. Joachim Grote, Dr. rer.pol. Bettina Hammers, Dr. Jens Hoffmann, Dr. Joachim Kölschbach, Dr. Gerrit Jan Krämer, Martin Lange, Dr. Ursula Lipowsky, Dr. Peter Präve, Till Redenz, Hanno Reich, Dr. Martin Schaaf, Dr. Johannes Schmidt, Stephan Schöps, und Prof. Dr. Dr. h.c. Hanns-Jürgen Weigel, Begründet im Jahre 1955 von Erich R. Prölss

13. Auflage 2018. Buch. Rund 2650 S. In Leinen
ISBN 978 3 406 69380 9
Format (B x L): 16,0 x 24,0 cm

Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Versicherungsrecht

Zu Leseprobe und Sachverzeichnis

schnell und portofrei erhältlich bei

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Prölss/Dreher
Versicherungsaufsichtsgesetz

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Beck'sche Kurz-Kommentare

Prölss/Dreher

Versicherungs-aufsichtsgesetz

mit Nebengesetzen

herausgegeben von

Dr. Meinrad Dreher, LL. M.
o. Professor an der Universität Mainz
Richter des Verfassungsgerichtshofs Rheinland-Pfalz

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

13., vollständig überarbeitete Auflage
des von Erich R. Prölss begründeten Werks

2018

C.H.BECK

Zitiervorschlag:
Prölss/Dreher/*Bearbeiter* § … Rn….

Abgebildeter Stand der Gesetzgebung: 15.2.2017

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

www.beck.de

ISBN 978 3 406 69380 9

© 2018 Verlag C. H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München
Satz, Druck und Bindung: Druckerei C. H. Beck Nördlingen
(Adresse wie Verlag)
Umschlaggestaltung: Druckerei C. H. Beck Nördlingen

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(Hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort

Die 13. Auflage des Kommentars zum VAG bildet in jeder Hinsicht eine Zäsur. Zunächst ist die 13. Auflage nach zwölfjähriger Pause im Erscheinen wegen erheblicher Verzögerungen in den europäischen und deutschen Gesetzgebungsverfahren die erste Auflage, die das durch die Solvency II-Regelungen neu gestaltete Versicherungsaufsichtsrecht zum Gegenstand hat. Als Konsequenz dieser umwälzenden Reform des Aufsichtsrechts trat am 1.1.2016 das grundlegend veränderte VAG in Kraft. Zwar ist das VAG nach der Konzeption des Kommentars Hauptgegenstand der Erläuterungen. Diese gehen entsprechend der Bedeutung der Solvency II-Richtlinie und der dazugehörigen Delegierten Verordnung aber auch ausführlich auf die europäischen Rechtsgrundlagen des Versicherungsaufsichtsrechts sowie ihre Auslegung durch EIOPA ein. Eigenständig kommentiert sind als weitere Teile des Versicherungsaufsichtsrechts die EIOPA-VO, das FinDAG, das FKAG und die VersVergV.

Von Veränderungen betroffen ist sodann neben dem Wechsel in der Herausgeberschaft der Autorenkreis, vor allem durch das Hinzutreten einiger neuer Autoren.

Der Gesetzestext zum VAG, der in dem Kommentar abgedruckt ist, bildet grundsätzlich den Stand der Gesetzgebung zum **15.2.2017** ab. Auf diesem zeitlichen Stand beruhen daher auch die Kommentierungen, so dass z. B. die BaFin-MaGo vom 1.2.2017 einbezogen sind. Die Kommentierungen berücksichtigen zwar vereinzelt auch spätere gesetzliche Entwicklungen sowie Rechtsprechung und Literatur aus dieser Zeit. Die gesetzgeberische Dynamik seit Inkrafttreten des VAG 2016 macht es aber unmöglich, alle gesetzlichen Entwicklungen seit dem 15.2.2017 in der vorliegend gepflegten Tiefe und Breite zeitlich auf dem Stand des Erscheinens des Kommentars zu kommentieren. Seit dem Inkrafttreten des VAG 2016 bis November 2017 haben nämlich nicht weniger als zehn Gesetze zahlreiche Änderungen an und Ergänzungen zu den Vorschriften des neuen Versicherungsaufsichtsrechts gebracht (vgl. dazu im Einzelnen die Einleitung Rn. 71). Die vollständige Erfassung dieser vielfältigen gesetzgeberischen Aktivitäten im Bereich des Versicherungsaufsichtsrechts, die nach dem 15.2.2017 erfolgt sind, bleibt daher einer kommenden Auflage vorbehalten.

Das Bemühen des Herausgebers bei den einzelnen Kommentierungen gilt einem einheitlichen Aufbau und der Wahrung der für den Kommentar selbstverständlichen inhaltlichen Standards. Gleichwohl liegt die wissenschaftliche Verantwortung für die Erläuterungen, wie bei umfangreichen Werken üblich, bei den jeweiligen Autoren.

Der Kommentar wendet sich gleichermaßen an die Wissenschaft und an die Praxis. Er soll den Nutzern den jeweiligen Rechtsbereich fundiert, problembezogen und meinungsfreudig darstellen, die übergreifenden und systematischen Zusammenhänge des Versicherungsaufsichtsrechts erschließen sowie seine europarechtliche Fundierung betonen. Die intensive Durchdringung des komplizierten Rechtsstoffs im vorliegenden Kommentar zeigt sich unter anderem darin, dass die Kommentierungen des VAG 2016 und der Nebengesetze im Verhältnis zur Vorauflage einen mehr als doppelt so großen Umfang haben.

Zu danken ist vor allem den Mitautoren für ihren engagierten Einsatz. Weiter gilt mein Dank für äußerst tatkräftige Hilfe bei der Vorbereitung der 13. Auflage am Mainzer Lehrstuhl dem ehemaligen wissenschaftlichen Mitarbeiter Rechtsanwalt *Dr. Christoph Ballmaier* und den gegenwärtigen wissenschaftlichen Mitarbeitern Rechtsreferendar *Tobias Gerigk,* Assessor *Peter Glöckle*, Rechtsreferendar *Jan Vollkammer* und Assessor *Lukas Wagner* sowie den wissenschaftlichen Hilfskräften stud. iur. *Lucia Oegel* und stud. iur. *Marcel Vay*.

Mainz, im November 2017 *Dr. Meinrad Dreher*, LL. M.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Bearbeiterverzeichnis

Es haben bearbeitet
(zur Bedeutung der Fußnoten s. am Ende des Verzeichnisses):

Dr. Frederik Boetius Wirtschaftsprüfer, Partner, KPMG, München	§§ 102[4], 103[4], 111–123[5], 342[5], 344[5], 347[5], 348[5]
Dr. Jürgen Bürkle Rechtsanwalt, Leiter Recht und Compliance, Stuttgarter Lebensversicherung a. G., Stuttgart	FKAG
Dr. Alexander Dotterweich Wirtschaftsprüfer, Partner, PWC, München (vormals KPMG)	§§ 96–98[2], 99–101[3], 104–106[2], 107–110[3], Anl. 3[3]
Dr. Meinrad Dreher o. Professor an der Universität Mainz	Einl., §§ 23–34, 294–306, 308–310, 354, 355
Dr. Frank Ellenbürger Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Partner, KPMG, München	§§ 35–37[1], 96–98[2], 99–101[3], 102[4], 103[4], 104–106[2], 107–110[3], 111–123[5], 342[5], 344[5], 347[5], 348[5], Anl. 3[3]
Stefan Engeländer Dipl.-Math., Aktuar (DAV) Senior Manager, KPMG, Köln	§§ 38[6], 39[6], 43–47[6], 74[6], 86–95[6], 345[6], 351–353[6]
Dr. Jens Gal Juniorprofessor an der Universität Frankfurt (Main)	EIOPA-VO
Dr. Joachim Grote Rechtsanwalt, Partner, BLD Bach Langheid Dallmayr, Köln	§§ 16–22, 48–51, 61–73, Anl. 1, Anl. 2
Dr. Bettina Hammers Dipl.-Kffr., Senior Managerin, KPMG, Köln	§§ 38[6], 39[6], 43–47[6], 74[6], 75–85[7], 86–95[6], 96–98[2], 104–106[2], 345[6], 351–353[6]
Dr. Jens Hoffmann Rechtsanwalt, NEUSSEL MARTIN, Mainz, Wiss. Mitarbeiter an der Universität Mainz	§§ 40–42, 307, 341
Dr. Joachim Kölschbach Dipl.-Kfm. Partner, KPMG, Köln	§§ 35–37[1], 38[6], 39[6], 43–47[6], 74[6], 75–85[7], 86–95[6], 345[6], 351–353[6]
Dr. Gerrit Jan Krämer Rechtsanwalt, Allianz SE, München	§§ 245–293, 349, 350
Martin Lange Ass. iur., Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V., Berlin	§§ 165–170, 221–231, 340

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Bearbeiterverzeichnis

Dr. Ursula Lipowsky Rechtsanwältin, München	§§ 124–131, 213–217, 311–317, 346
Dr. Peter Präve Stellvertretender Leiter Recht, Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V., Berlin	§§ 1–15a, 57–60, 138–164, 336–339
Till Redenz Oberregierungsrat, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bonn*	FinDAG; VersVergV
Hanno Reich Partner, KPMG, Köln	§§ 75–85[7], 102[4], 103[4]
Dr. Martin Schaaf Rechtsanwalt, Partner, BLD Bach Langheid Dallmayr, Köln	§§ 132–137
Dr. Johannes Schmidt Richter am AG, Frankfurt a. M.	§§ 52–56, 331–334
Stephan Schöps Regierungsdirektor, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bonn*	§§ 318–330, 335; VersVergV
Dr. Hanns-Jürgen Weigel Ass. iur., Honorarprofessor an der Universität Mannheim	§§ 171–212, 218–220, 232–244, 343

Es haben gemeinsam verfasst:
[1] *Ellenbürger/Kölschbach*
[2] *Ellenbürger/Dotterweich/Hammers*
[3] *Ellenbürger/Dotterweich*
[4] *Ellenbürger/Boetius/Reich*
[5] *Ellenbürger/Boetius*
[6] *Kölschbach/Hammers/Engeländer*
[7] *Kölschbach/Hammers/Reich*.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

* Die Kommentierungen geben die persönliche Auffassung des Bearbeiters wieder.

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis XI
Abkürzungsverzeichnis XXV
Literaturverzeichnis XXXVII

Einleitung 1

Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG)

Teil 1. Allgemeine Vorschriften

§§ 1–7 *(Präve)* 37

Teil 2. Vorschriften für die Erstversicherung und die Rückversicherung

Kapitel 1. Geschäftstätigkeit 93
Abschnitt 1. Zulassung und Ausübung der Geschäftstätigkeit (§§ 8–15a) *(Präve)* 93
Abschnitt 2. Bedeutende Beteiligungen (§§ 16–22) *(Grote)* 194
Abschnitt 3. Geschäftsorganisation (§§ 23–34) *(Dreher)* 237
Abschnitt 4. Allgemeine Berichtspflichten 474
Unterabschnitt 1. Abschlussprüfung (§§ 35–39) *(Ellenbürger/Engeländer/Hammers/Kölschbach)** 474
Unterabschnitt 2. Bericht über Solvabilität und Finanzlage (§§ 40–42) *(Hoffmann)* 498
Unterabschnitt 3. Für Aufsichtszwecke beizubringende Informationen (§§ 43–47) *(Engeländer/Hammers/Kölschbach)* 544
Abschnitt 5. Zusammenarbeit mit Versicherungsvermittlern (§§ 48–51) *(Grote)* 567
Abschnitt 6. Verhinderung von Geldwäsche und von Terrorismusfinanzierung (§§ 52–56) *(Schmidt)* 608
Abschnitt 7. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit 637
Unterabschnitt 1. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit (§§ 57–60) *(Präve)* . . . 637
Unterabschnitt 2. Unternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum (§§ 61–66) *(Grote)* 650
Unterabschnitt 3. Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (§§ 67–73) *(Grote)* 705
Kapitel 2. Finanzielle Ausstattung 752
Abschnitt 1. Solvabilitätsübersicht (§§ 74–88) *(Engeländer/Hammers/Kölschbach/Reich)* . . 752
Abschnitt 2. Solvabilitätsanforderungen 851
Unterabschnitt 1. Bestimmung der Eigenmittel (§§ 89–95) *(Engeländer/Hammers/Kölschbach)* 851
Unterabschnitt 2. Solvabilitätskapitalanforderung (§§ 96–110) *(Boetius/Dotterweich/Ellenbürger/Hammers/Reich)* 893
Unterabschnitt 3. Interne Modelle (§§ 111–121) *((Boetius/Ellenbürger)* 966
Unterabschnitt 4. Mindestkapitalanforderung (§§ 122, 123) *(Boetius/Ellenbürger)* 1010
Abschnitt 3. Anlagen; Sicherungsvermögen (§§ 124–131) *(Lipowsky)* 1016
Abschnitt 4. Versicherungsunternehmen in besonderen Situationen (§§ 132–137) *(Schaaf)* 1048
Kapitel 3. Besondere Vorschriften für einzelne Zweige 1086
Abschnitt 1. Lebensversicherung (§§ 138–145) *(Präve)* 1086
Abschnitt 2. Krankenversicherung (§§ 146–160) *(Präve)* 1138
Abschnitt 3. Sonstige Nichtlebensversicherung (§§ 161–164) *(Präve)* 1191
Abschnitt 4. Rückversicherung (§§ 165–170) *(Lange)* 1201
Kapitel 4. Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit (§§ 171–210) *(Weigel)* 1214
Kapitel 5. Kleinere Versicherungsunternehmen und Sterbekassen 1407
Abschnitt 1. Kleine Versicherungsunternehmen (§§ 211–217) *(Weigel/Lipowsky)* 1407
Abschnitt 2. Sterbekassen (§§ 218–220) *(Weigel)* 1437

* Bei mehreren Bearbeitern erfolgt die Namensnennung in dieser Übersicht in alphabetischer Reihenfolge.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Übersicht

Teil 3. Sicherungsfonds

§§ 221–231 *(Lange)* 1441

Teil 4. Einrichtungen der betrieblichen Alterversorgung

Kapitel 1. Pensionskassen (§§ 232–235) *(Weigel)* 1459
Kapitel 2. Pensionsfonds (§§ 236–240) *(Weigel)* 1469
Kapitel 3. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit von Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung (§§ 241–244) *(Weigel)* 1517

Teil 5. Gruppen

Kapitel 1. Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen in einer Gruppe (§§ 245–249) *(Krämer)* 1522

Kapitel 2. Finanzlage 1544
Abschnitt 1. Solvabilität der Gruppe (§§ 250–272) *(Krämer)* 1544
Abschnitt 2. Risikokonzentration und gruppeninterne Transaktionen (§§ 273, 274) *(Krämer)* 1614
Abschnitt 3. Geschäftsorganisation, Berichtspflichten (§§ 275–278) *(Krämer)* 1619
Kapitel 3. Maßnahmen zur Erleichterung der Gruppenaufsicht (§§ 279–287) *(Krämer)* 1638
Kapitel 4. Drittstaaten (§§ 288–291) *(Krämer)* 1654
Kapitel 5. Versicherungs-Holdinggesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften (§§ 292, 293) *(Krämer)* 1659

Teil 6. Aufsicht: Aufgaben und allgemeine Befugnisse, Organisation

Kapitel 1. Aufgaben und allgemeine Vorschriften (§§ 294–310) *(Dreher/Hoffmann)* 1665
Kapitel 2. Sichernde Maßnahmen (§§ 311–317) *(Lipowsky)* 1819
Kapitel 3. Veröffentlichungen (§§ 318, 319) *(Schöps)* 1836
Kapitel 4. Zuständigkeit 1842
Abschnitt 1. Bundesaufsicht (§§ 320–325) *(Schöps)* 1842
Abschnitt 2. Aufsicht im Europäischen Wirtschaftsraum (§§ 326–330) *(Schöps)* 1850

Teil 7. Straf- und Bußgeldvorschriften

§§ 331–334 *(Schmidt)* 1860

Teil 8. Übergangs- und Schlussbestimmungen

§§ 335–355 *(Boetius/Dreher/Ellenbürger/Engeländer/Hammers/Hoffmann/ Kölschbach/ Krämer/ Lange/Lipowsky/Präve/Schöps/Weigel)* 1904
Anlage 1. Einteilung der Risiken nach Sparten *(Grote)* 1950
Anlage 2. Bezeichnung der Zulassung, die gleichzeitig für mehrere Sparten erteilt wird *(Grote)* 1975
Anlage 3. Standardformel zur Berechnung der Solvabilitätskapitalanforderung (SCR) *(Ellenbürger/Dotterweich)* 1977

Gesetz zur zusätzlichen Aufsicht über beaufsichtigte Unternehmen eines Finanzkonglomerats (Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz – FKAG) *(Bürkle)* 1983

Gesetz über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz – FinDAG) *(Redenz)* 2061

Verordnung (EU) Nr. 1094/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung), zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/79/EG der Kommission *(Gal)* 2149

Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme im Versicherungsbereich (Versicherungs-Vergütungsverordnung – VersVergV) *(Schöps)* 2519

Sachregister 2539

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis XXV
Literaturverzeichnis XXXVII

Einleitung 1
A. Begriff, Entwicklung und Ziel des Versicherungsaufsichtsrechts 2
B. System des Versicherungsaufsichtsrechts 10
C. Grundsätze des Versicherungsaufsichtsrechts 18

Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG)

Teil 1. Allgemeine Vorschriften

§ 1 Geltungsbereich 37
§ 2 Öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen 70
§ 3 Ausnahmen von der Aufsichtspflicht, Verordnungsermächtigung 71
§ 4 Feststellung der Aufsichtspflicht 75
§ 5 Freistellung von der Aufsicht 77
§ 6 Bezeichnungsschutz 80
§ 7 Begriffsbestimmungen 88

Teil 2. Vorschriften für die Erstversicherung und die Rückversicherung

Kapitel 1. Geschäftstätigkeit

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Abschnitt 1. Zulassung und Ausübung der Geschäftstätigkeit

§ 8 Erlaubnis; Spartentrennung 93
§ 9 Antrag 101
§ 10 Umfang der Erlaubnis 135
§ 11 Versagung und Beschränkung der Erlaubnis 138
§ 12 Änderungen des Geschäftsplans und von Unternehmensverträgen 150
§ 13 Bestandsübertragungen 153
§ 14 Umwandlungen 173
§ 15 Versicherungsfremde Geschäfte 176
§ 15a Immobiliar-Verbraucherdarlehen; Verordnungsermächtigung 189

Abschnitt 2. Bedeutende Beteiligungen

§ 16 Inhaber bedeutender Beteiligungen 194
§ 17 Anzeige bedeutender Beteiligungen 204
§ 18 Untersagung oder Beschränkung einer bedeutenden Beteiligung 214
§ 19 Untersagung der Ausübung der Stimmrechte 225
§ 20 Prüfung des Inhabers 230
§ 21 Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden in anderen Mitglied- oder Vertragsstaaten 232
§ 22 Verordnungsermächtigung 235

Abschnitt 3. Geschäftsorganisation

§ 23 Allgemeine Anforderungen an die Geschäftsorganisation 237
§ 24 Qualifikation der Personen, die das Unternehmen tatsächlich leiten oder andere Schlüsselaufgaben wahrnehmen 271
§ 25 Vergütung 300
§ 26 Risikomanagement 338
§ 27 Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung 365
§ 28 Externe Ratings 387
§ 29 Internes Kontrollsystem 392
§ 30 Interne Revision 418
§ 31 Versicherungsmathematische Funktion 429

Inhalt

§ 32 Ausgliederung 440
§ 33 Entsprechende Anwendung gesellschaftsrechtlicher Vorschriften 465
§ 34 Verordnungsermächtigung 469

Abschnitt 4. Allgemeine Berichtspflichten

Unterabschnitt 1. Abschlussprüfung
§ 35 Pflichten des Abschlussprüfers 474
§ 36 Anzeige des Abschlussprüfers gegenüber der Aufsichtsbehörde; Prüfungsauftrag 480
§ 37 Vorlage bei der Aufsichtsbehörde 483
§ 38 Rechnungslegung und Prüfung öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen 488
§ 39 Verordnungsermächtigung 489

Unterabschnitt 2. Bericht über Solvabilität und Finanzlage
§ 40 Solvabilitäts- und Finanzbericht 498
§ 41 Nichtveröffentlichung von Informationen 531
§ 42 Aktualisierung des Solvabilitäts- und Finanzberichts 536

Unterabschnitt 3. Für Aufsichtszwecke beizubringende Informationen
§ 43 Informationspflichten; Berechnungen 544
§ 44 Prognoserechnungen 546
§ 45 Befreiung von Berichtspflichten 550
§ 46 Informationspflichten gegenüber der Bundesanstalt 556
§ 47 Anzeigepflichten 559

Abschnitt 5. Zusammenarbeit mit Vermittlern
§ 48 Qualifikation der Versicherungsvermittler 567
§ 49 Stornohaftung 584
§ 50 Entgelt bei der Vermittlung substitutiver Krankenversicherungsverträge 591
§ 51 Beschwerden über Versicherungsvermittler 599

Abschnitt 6. Verhinderung von Geldwäsche und von Terrorismusfinanzierung
§ 52 Verpflichtete Unternehmen 608
§ 53 Interne Sicherungsmaßnahmen 612
§ 54 Vereinfachte Sorgfaltspflichten 629
§ 55 Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung 633
§ 56 Verstärkte Sorgfaltspflichten 636

Abschnitt 7. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit

Unterabschnitt 1. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit
§ 57 Versicherungsgeschäfte über Niederlassungen oder im Dienstleistungsverkehr 637
§ 58 Errichtung einer Niederlassung 638
§ 59 Aufnahme des Dienstleistungsverkehrs 639
§ 60 Statistische Angaben über grenzüberschreitende Tätigkeiten 639

Unterabschnitt 2. Unternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum 649
§ 61 Geschäftstätigkeit durch eine Niederlassung oder im Dienstleistungsverkehr 650
§ 62 Beaufsichtigung der Geschäftstätigkeit 668
§ 63 Bestandsübertragungen 686
§ 64 Bei Lloyd's vereinigte Einzelversicherer 689
§ 65 Niederlassung 693
§ 66 Dienstleistungsverkehr; Mitversicherung 697

Unterabschnitt 3. Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums
§ 67 Erlaubnis; Spartentrennung 705
§ 68 Niederlassung; Hauptbevollmächtigter 721
§ 69 Antrag; Verfahren 729
§ 70 Erleichterungen für Unternehmen, die bereits in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat 737

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

§ 71 Widerruf der Erlaubnis 742
§ 72 Versicherung inländischer Risiken 744
§ 73 Bestandsübertragung 746

Kapitel 2. Finanzielle Ausstattung

Abschnitt 1. Solvabilitätsübersicht

§ 74 Bewertung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten 752
§ 75 Allgemeine Vorschriften für die Bildung versicherungstechnischer Rückstellungen 766
§ 76 Wert der versicherungstechnischen Rückstellungen 772
§ 77 Bester Schätzwert 774
§ 78 Risikomarge 781
§ 79 Allgemeine Grundsätze für die Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen 785
§ 80 Matching-Anpassung an die maßgebliche risikofreie Zinskurve 792
§ 81 Berechnung der Matching-Anpassung 797
§ 82 Volatilitätsanpassung 799
§ 83 Zu berücksichtigende technische Informationen 803
§ 84 Weitere Sachverhalte, die bei der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen zu berücksichtigen sind 805
§ 85 Finanzgarantien und vertragliche Optionen in den Versicherungsverträgen 809
§ 86 Einforderbare Beträge aus Rückversicherungsverträgen und gegenüber Zweckgesellschaften 813
§ 87 Vergleich mit Erfahrungsdaten 818
§ 88 Befugnisse der Aufsichtsbehörde in Bezug auf versicherungstechnische Rückstellungen . . 821

Abschnitt 2. Solvabilitätsanforderungen

Unterabschnitt 1. Bestimmung der Eigenmittel

§ 89 Eigenmittel 851
§ 90 Genehmigung ergänzender Eigenmittel 858
§ 91 Einstufung der Eigenmittelbestandteile 864
§ 92 Kriterien der Einstufung 870
§ 93 Einstufung bestimmter Eigenmittelbestandteile 878
§ 94 Eigenmittel zur Bedeckung der Solvabilitätskapitalanforderung 889
§ 95 Eigenmittel zur Bedeckung der Mindestkapitalanforderung 891

fachbuch-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Unterabschnitt 2. Solvabilitätskapitalanforderung

§ 96 Ermittlung der Solvabilitätskapitalanforderung 893
§ 97 Berechnung der Solvabilitätskapitalanforderung 898
§ 98 Häufigkeit der Berechnung 904
§ 99 Struktur der Standardformel 906
§ 100 Aufbau der Basissolvabilitätskapitalanforderung 907
§ 101 Nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul 910
§ 102 Lebensversicherungstechnisches Risikomodul 917
§ 103 Krankenversicherungstechnisches Risikomodul 925
§ 104 Marktrisikomodul 933
§ 105 Gegenparteiausfallrisikomodul 946
§ 106 Aktienrisikountermodul 953
§ 107 Kapitalanforderung für das operationelle Risiko 954
§ 108 Anpassung für die Verlustausgleichsfähigkeit der versicherungstechnischen Rückstellungen und latenten Steuern 956
§ 109 Abweichungen von der Standardformel 960
§ 110 Wesentliche Abweichungen von den Annahmen, die der Berechnung mit der Standardformel zugrunde liegen 964

Unterabschnitt 3. Interne Modelle

§ 111 Verwendung interner Modelle 966
§ 112 Interne Modelle in Form von Partialmodellen 975
§ 113 Verantwortung des Vorstands; Mitwirkung Dritter 980
§ 114 Nichteinhalten der Anforderungen an das interne Modell 981
§ 115 Verwendungstest 984
§ 116 Statistische Qualitätsstandards für Prognosen zur Verteilung von Wahrscheinlichkeiten . . 989

Inhalt

§ 117 Sonstige statistische Qualitätsstandards 995
§ 118 Kalibrierungsstandards 999
§ 119 Zuordnung von Gewinnen und Verlusten 1001
§ 120 Validierungsstandards 1003
§ 121 Dokumentationsstandards 1008

Unterabschnitt 4. Mindestkapitalanforderung
§ 122 Bestimmung der Mindestkapitalanforderung 1010
§ 123 Berechnungsturnus; Meldepflichten 1015

Abschnitt 3. Anlagen; Sicherungsermögen
Vorbemerkungen zu §§ 124–131 1016
§ 124 Anlagegrundsätze 1017
§ 125 Sicherungsvermögen 1025
§ 126 Vermögensverzeichnis 1033
§ 127 Zuführungen zum Sicherungsvermögen 1036
§ 128 Treuhänder für das Sicherungsvermögen 1037
§ 129 Sicherstellung des Sicherungsvermögens 1042
§ 130 Entnahme aus dem Sicherungsvermögen 1045
§ 131 Verordnungsermächtigung 1047

Abschnitt 4. Versicherungsunternehmen in besonderen Situationen
Vorbemerkungen zu §§ 132–137 1048
§ 132 Feststellung und Anzeige einer sich verschlechternden finanziellen Lage 1050
§ 133 Unzureichende Höhe versicherungstechnischer Rückstellungen 1056
§ 134 Nichtbedeckung der Solvabilitätskapitalanforderung 1058
§ 135 Nichtbedeckung der Mindestkapitalanforderung 1075
§ 136 Sanierungs- und Finanzierungsplan 1079
§ 137 Fortschreitende Verschlechterung der Solvabilität 1082

Kapitel 3. Besondere Vorschriften für einzelne Zweige

Abschnitt 1. Lebensversicherung
§ 138 Prämienkalkulation in der Lebensversicherung; Gleichbehandlung 1086
§ 139 Überschussbeteiligung 1096
§ 140 Rückstellung für Beitragsrückerstattung 1101
§ 141 Verantwortlicher Aktuar in der Lebensversicherung 1106
§ 142 Treuhänder in der Lebensversicherung 1120
§ 143 Besondere Anzeigepflichten in der Lebensversicherung 1129
§ 144 Information bei betrieblicher Altersversorgung 1131
§ 145 Verordnungsermächtigung 1136

Abschnitt 2. Krankenversicherung
§ 146 Substitutive Krankenversicherung 1138
§ 147 Sonstige Krankenversicherung 1147
§ 148 Pflegeversicherung 1148
§ 149 Prämienzuschlag in der substitutiven Krankenversicherung 1156
§ 150 Gutschrift zur Alterungsrückstellung; Direktgutschrift 1158
§ 151 Überschussbeteiligung der Versicherten 1161
§ 152 Basistarif 1163
§ 153 Notlagentarif 1171
§ 154 Risikoausgleich 1174
§ 155 Prämienänderungen 1175
§ 156 Verantwortlicher Aktuar in der Krankenversicherung 1182
§ 157 Treuhänder in der Krankenversicherung 1184
§ 158 Besondere Anzeigepflichten in der Krankenversicherung; Leistungen im Basis- und Notlagentarif 1185
§ 159 Statistische Daten 1187
§ 160 Verordnungsermächtigung 1188

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Abschnitt 3. Sonstige Nichtlebensversicherung

§ 161 Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr 1191
§ 162 Deckungsrückstellung für Haftpflicht- und Unfall-Renten 1193
§ 163 Schadenregulierungsbeauftragte in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung 1194
§ 164 Schadenabwicklung in der Rechtsschutzversicherung 1198

Abschnitt 4. Rückversicherung

§ 165 Rückversicherungsunternehmen in Abwicklung 1201
§ 166 Bestandsübertragungen; Umwandlungen 1202
§ 167 Finanzrückversicherung 1205
§ 168 Versicherungs-Zweckgesellschaften 1208
§ 169 Rückversicherungsunternehmen mit Sitz in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat 1211
§ 170 Verordnungsermächtigung 1213

Kapitel 4. Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit

Vorbemerkungen zu §§ 171–206 1214
§ 171 Rechtsfähigkeit 1243
§ 172 Anwendung handelsrechtlicher Vorschriften 1253
§ 173 Satzung 1255
§ 174 Firma 1261
§ 175 Haftung für Verbindlichkeiten 1262
§ 176 Mitgliedschaft 1263
§ 177 Gleichbehandlung 1279
§ 178 Gründungsstock 1285
§ 179 Beiträge 1294
§ 180 Beitragspflicht ausgeschiedener oder eingetretener Mitglieder 1301
§ 181 Aufrechnungsverbot 1302
§ 182 Ausschreibung von Umlagen und Nachschüssen 1303
§ 183 Bekanntmachungen 1304
§ 184 Organe 1305
§ 185 Anmeldung zum Handelsregister 1312
§ 186 Unterlagen zur Anmeldung 1312
§ 187 Eintragung 1313
§ 188 Vorstand 1313
§ 189 Aufsichtsrat 1320
§ 190 Schadenersatzpflicht 1328
§ 191 Oberste Vertretung 1329
§ 192 Rechte von Minderheiten 1336
§ 193 Verlustrücklage 1337
§ 194 Überschussverwendung 1340
§ 195 Änderung der Satzung 1343
§ 196 Eintragung der Satzungsänderung 1345
§ 197 Änderung der allgemeinen Versicherungsbedingungen 1347
§ 198 Auflösung des Vereins 1356
§ 199 Auflösungsbeschluss 1358
§ 200 Bestandsübertragung 1360
§ 201 Verlust der Mitgliedschaft 1365
§ 202 Anmeldung der Auflösung 1367
§ 203 Abwicklung 1368
§ 204 Abwicklungsverfahren 1370
§ 205 Tilgung des Gründungsstocks; Vermögensverteilung 1374
§ 206 Fortsetzung des Vereins 1375
Vorbemerkungen zu §§ 207–209: Insolvenz des VVaG 1377
§ 207 Beitragspflicht im Insolvenzverfahren 1380
§ 208 Rang der Insolvenzforderungen 1382
§ 209 Nachschüsse und Umlagen im Insolvenzverfahren 1385
§ 210 Kleinere Vereine 1387

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhalt

Kapitel 5. Kleinere Versicherungsunternehmen und Sterbekassen

Abschnitt 1. Kleine Versicherungsunternehmen

§ 211 Kleine Versicherungsunternehmen 1407
§ 212 Anzuwendende Vorschriften 1409
§ 213 Solvabilitäts- und Mindestkapitalanforderung 1414
§ 214 Eigenmittel 1418
§ 215 Anlagegrundsätze für das Sicherungsvermögen 1425
§ 216 Anzeigepflichten 1436
§ 217 Verordnungsermächtigung 1436

Abschnitt 2. Sterbekassen

§ 218 Sterbekassen 1437
§ 219 Anzuwendende Vorschriften 1438
§ 220 Verordnungsermächtigung 1440

Teil 3. Sicherungsfonds

§ 221 Pflichtmitgliedschaft 1441
§ 222 Aufrechterhaltung der Versicherungsverträge 1442
§ 223 Sicherungsfonds 1446
§ 224 Beleihung Privater 1447
§ 225 Aufsicht 1449
§ 226 Finanzierung 1450
§ 227 Rechnungslegung des Sicherungsfonds 1453
§ 228 Mitwirkungspflichten 1454
§ 229 Ausschluss 1456
§ 230 Verschwiegenheitspflicht 1457
§ 231 Zwangsmittel 1458

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Teil 4. Einrichtungen der betrieblichen Alterversorgung

Kapitel 1. Pensionskassen

§ 232 Pensionskassen 1459
§ 233 Regulierte Pensionskassen 1461
§ 234 Anzuwendende Vorschriften 1463
§ 235 Verordnungsermächtigung 1467

Kapitel 2. Pensionsfonds

§ 236 Pensionsfonds 1469
§ 237 Anzuwendende Vorschriften 1494
§ 238 Finanzielle Ausstattung 1503
§ 239 Vermögensanlage 1505
§ 240 Verordnungsermächtigung 1512

Kapitel 3. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit von Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung

§ 241 Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionskassen 1517
§ 242 Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionsfonds 1518
§ 243 Einrichtungen mit Sitz in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat 1520
§ 244 Einrichtungen mit Sitz in Drittstaaten 1521

Teil 5. Gruppen

Kapitel 1. Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen in einer Gruppe

§ 245 Anwendungsbereich der Gruppenaufsicht 1522
§ 246 Umfang der Gruppenaufsicht 1532

§ 247 Oberstes Mutterunternehmen auf Ebene der Mitglied- oder Vertragsstaaten 1536
§ 248 Oberstes Mutterunternehmen auf nationaler Ebene 1537
§ 249 Mutterunternehmen, die mehrere Mitglied- oder Vertragsstaaten umfassen 1542

Kapitel 2. Finanzlage

Abschnitt 1. Solvabilität der Gruppe

§ 250 Überwachung der Gruppensolvabilität 1544
§ 251 Häufigkeit der Berechnung 1554
§ 252 Bestimmung der Methode 1556
§ 253 Berücksichtigung des verhältnismäßigen Anteils 1560
§ 254 Ausschluss der Mehrfachberücksichtigung anrechnungsfähiger Eigenmittel 1563
§ 255 Ausschluss der gruppeninternen Kapitalschöpfung 1569
§ 256 Verbundene Versicherungsunternehmen 1570
§ 257 Zwischengeschaltete Versicherungs-Holdinggesellschaften 1571
§ 258 Verbundene Versicherungsunternehmen eines Drittstaats 1573
§ 259 Verbundene Kreditinstitute, Wertpapierfirmen und Finanzinstitute 1576
§ 260 Nichtverfügbarkeit der notwendigen Informationen 1580
§ 261 Konsolidierungsmethode 1582
§ 262 Internes Modell für die Gruppe 1594
§ 263 Kapitalaufschlag für ein Gruppenunternehmen 1600
§ 264 Kapitalaufschlag für die Gruppe 1603
§ 265 Abzugs- und Aggregationsmethode 1604
§ 266 Gruppensolvabilität bei einer Versicherungs-Holdinggesellschaft 1607
§ 267 Bedingungen für Tochterunternehmen eines Versicherungsunternehmens 1608
§ 268 Beaufsichtigung bei zentralisiertem Risikomanagement 1608
§ 269 Bestimmung der Solvabilitätskapitalanforderung des Tochterunternehmens 1609
§ 270 Nichtbedeckung der Kapitalanforderungen des Tochterunternehmens 1610
§ 271 Ende der Ausnahmeregelung für ein Tochterunternehmen 1611
§ 272 Tochterunternehmen einer Versicherungs-Holdinggesellschaft 1611

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Abschnitt 2. Risikokonzentration auf Gruppenebene

§ 273 Überwachung der Risikokonzentration 1614
§ 274 Überwachung gruppeninterner Transaktionen 1616

Abschnitt 3. Geschäftsorganisation, Berichtspflichten

§ 275 Überwachung der Geschäftsorganisation 1619
§ 276 Gegenseitiger Informationsaustausch 1632
§ 277 Bericht über Solvabilität und Finanzlage der Gruppe 1634
§ 278 Gruppenstruktur 1637

Kapitel 3. Maßnahmen zur Erleichterung der Gruppenaufsicht

§ 279 Zuständigkeit für die Gruppenaufsicht 1638
§ 280 Bestimmung der Gruppenaufsichtsbehörde 1640
§ 281 Aufgaben und Befugnisse der Gruppenaufsichtsbehörde 1642
§ 282 Befreiung von der Berichterstattung auf Gruppenebene 1645
§ 283 Aufsichtskollegium 1645
§ 284 Zusammenarbeit bei der Gruppenaufsicht 1648
§ 285 Gegenseitige Konsultation der Aufsichtsbehörden 1650
§ 286 Zusammenarbeit bei verbundenen Unternehmen 1651
§ 287 Zwangsmaßnahmen 1652

Kapitel 4. Drittstaaten

§ 288 Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat 1654
§ 289 Gleichwertigkeit 1656
§ 290 Fehlende Gleichwertigkeit 1657
§ 291 Ebene der Beaufsichtigung 1658

Inhalt

Kapitel 5. Versicherungs-Holdinggesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften

§ 292 Gruppeninterne Transaktionen verbundener Unternehmen 1659
§ 293 Aufsicht 1660

Teil 6. Aufsicht: Aufgaben und allgemeine Befugnisse, Organisation

Kapitel 1. Aufgaben und allgemeine Vorschriften

§ 294 Aufgaben 1665
§ 295 Verwenden von Ratings 1683
§ 296 Grundsatz der Verhältnismäßigkeit 1684
§ 297 Ermessen 1688
§ 298 Allgemeine Aufsichtsbefugnisse 1693
§ 299 Erweiterung der Aufsichtsbefugnisse 1714
§ 300 Änderung des Geschäftsplans 1717
§ 301 Kapitalaufschlag 1721
§ 302 Untersagung einer Beteiligung 1733
§ 303 Abberufung von Personen mit Schlüsselaufgaben, Verwarnung 1739
§ 304 Widerruf der Erlaubnis 1748
§ 305 Befragung, Auskunftspflicht 1755
§ 306 Betreten und Durchsuchen von Räumen; Beschlagnahme 1763
§ 307 Sonderbeauftragter 1778
§ 308 Unerlaubte Versicherungsgeschäfte 1794
§ 308a Maßnahmen gegenüber PRIIP-Herstellern und PRIIP-Verkäufern 1802
§ 309 Verschwiegenheitspflicht 1804
§ 310 Verwaltungsakte 1815

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Kapitel 2. Sichernde Maßnahmen

Vorbemerkungen zu §§ 311–317 1819
§ 311 Anzeige der Zahlungsunfähigkeit 1821
§ 312 Eröffnung des Insolvenzverfahrens 1822
§ 313 Unterrichtung der Gläubiger 1826
§ 314 Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen 1827
§ 315 Behandlung von Versicherungsforderungen 1831
§ 316 Erlöschen bestimmter Versicherungsverträge 1833
§ 317 Pfleger im Insolvenzfall 1834

Kapitel 3. Veröffentlichungen

§ 318 Veröffentlichungen 1836
§ 319 Bekanntmachung von Maßnahmen 1837

Kapitel 4. Zuständigkeit

Abschnitt 1. Bundesaufsicht

§ 320 Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht 1842
§ 321 Übertragung der Aufsicht auf eine Landesaufsichtsbehörde 1845
§ 322 Übertragung der Aufsicht auf die Bundesanstalt 1847
§ 323 Verfahren 1848
§ 324 Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden 1849
§ 325 Versicherungsbeirat 1850

Abschnitt 2. Aufsicht im Europäischen Wirtschaftsraum

§ 326 Allgemeine Grundsätze für die Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden 1850
§ 327 Zusammenarbeit bei örtlichen Prüfungen 1852
§ 328 Zustellungen 1854

§ 329 Zusammenarbeit mit der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung 1855
§ 330 Meldungen an die Europäische Kommission 1857

Teil 7. Straf- und Bußgeldvorschriften

§ 331 Strafvorschriften 1860
§ 332 Bußgeldvorschriften 1875
§ 333 Zuständige Verwaltungsbehörde 1897
§ 334 Beteiligung der Aufsichtsbehörde und Mitteilungen in Strafsachen 1898

Teil 8. Übergangs- und Schlussbestimmungen

§ 335 Fortsetzung des Geschäftsbetriebs 1904
§ 336 Weitergeltung genehmigter Geschäftspläne in der Lebensversicherung 1904
§ 337 Treuhänder in der Krankenversicherung 1907
§ 338 Zuschlag in der Krankenversicherung 1908
§ 339 Teilbestandsvorschriften in der Unfallversicherung 1909
§ 340 Bestandsschutz für Rückversicherungsunternehmen 1910
§ 341 Bericht über die Solvabilität und die Finanzlage 1910
§ 342 Einhaltung der Mindestkapitalanforderung 1913
§ 343 Einstellung des Geschäftsbetriebs 1914
§ 344 Fristen für Berichts- und Offenlegungspflichten 1916
§ 345 Eigenmittel 1919
§ 346 Anlagen in Kreditverbriefungen 1922
§ 347 Standardparameter 1922
§ 348 Solvabilitätskapitalanforderung 1924
§ 349 Internes Teilgruppenmodell 1926
§ 350 Gruppenvorschriften 1926
§ 351 Risikofreie Zinssätze 1928
§ 352 Versicherungstechnische Rückstellungen 1936
§ 353 Plan betreffend die schrittweise Einführung von Übergangsmaßnahmen für risikofreie Zinssätze und versicherungstechnische Rückstellungen 1943
§ 354 Überprüfung der langfristigen Garantien und der Maßnahmen gegen Aktienrisiken 1948
§ 355 Entscheidungen der Aufsichtsbehörde aus Anlass des Inkrafttretens dieses Gesetzes 1949

Anlage 1. Einteilung der Risiken nach Sparten 1950
Anlage 2. Bezeichnung der Zulassung, die gleichzeitig für mehrere Sparten erteilt wird 1975
Anlage 3. Standardformel zur Berechnung der Solvabilitätskapitalanforderung (SCR) 1977

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG)

Vorbemerkungen zu § 1 FKAG 1983
§ 1 Zuständigkeit und Anwendungsbereich 1987
§ 2 Begriffsbestimmungen 1989
§ 3 Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank 1998
§ 4 Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden und dem Gemeinsamen Ausschuss 1999
§ 5 Aufgaben der Bundesanstalt als Koordinator 2001
§ 6 Ermittlung eines Finanzkonglomerats 2003
§ 7 Zugehörigkeit zur Finanzbranche 2004
§ 8 Erheblichkeit von konsolidierten oder aggregierten Tätigkeiten 2004
§ 9 Berechnung der Zugehörigkeit zur Finanzbranche und der Erheblichkeit von konsolidierten oder aggregierten Tätigkeiten 2006
§ 10 Schwellenwerte für die Einstufung als Finanzkonglomerat 2008
§ 11 Feststellung eines Finanzkonglomerats 2009
§ 12 Übergeordnetes Unternehmen 2011
§ 13 Befreiung und Freistellung von der zusätzlichen Beaufsichtigung 2012
§ 14 Ausnahme von der laufenden Beaufsichtigung 2015
§ 15 Erweiterung der zusätzlichen Beaufsichtigung 2016
§ 16 Bezugnahme auf Bilanzsumme oder auf Solvabilitätsanforderungen 2019

Inhalt

§ 17 Eigenmittelausstattung 2020
§ 18 Berechnung der Eigenmittel 2021
§ 19 Freistellung von den Eigenmittelanforderungen 2025
§ 20 Festsetzung von Korrekturposten 2026
§ 21 Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln auf Konglomeratsebene 2027
§ 22 Verordnungsermächtigung für nähere Bestimmungen über die angemessene Eigenmittelausstattung 2032
§ 23 Risikokonzentrationen und konglomeratsinterne Transaktionen 2033
§ 24 Verordnungsermächtigung für nähere Bestimmungen zu Risikokonzentrationen und konglomeratsinternen Transaktionen 2036
§ 25 Besondere organisatorische Pflichten 2038
§ 26 Prognoserechnungen 2045
§ 27 Begründung von Unternehmensbeziehungen 2046
§ 28 Gemischte Finanzholding-Gesellschaften 2047
§ 29 Auskünfte und Prüfungen 2052
§ 30 Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen 2055
§ 31 Sofortige Vollziehbarkeit 2057
§ 32 Bußgeldvorschriften 2057
§ 33 Übergangsvorschriften zu § 23 2058

Gesetz über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz – FinDAG)

Erster Abschnitt. Errichtung, Aufsicht, Aufgaben

§ 1 Errichtung 2061
§ 2 Rechts- und Fachaufsicht 2077
§ 3 (aufgehoben) 2079
§ 4 Aufgaben und Zusammenarbeit 2079
§ 4a Meinungsverschiedenheiten bei der laufenden Überwachung 2088
§ 4b Beschwerden 2089
§ 4c Aktenvorlage und Auskunftspflicht in verwaltungsgerichtlichen Verfahren 2092
§ 4d Meldung von Verstößen; Verordnungsermächtigung 2093

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Zweiter Abschnitt. Organisation

§ 5 Organe, Satzung 2095
§ 6 Leitung 2097
§ 7 Verwaltungsrat 2100
§ 8 Fachbeirat 2103
§ 8a Verbraucherbeirat 2105

Dritter Abschnitt. Personal

§ 9 Rechtsstellung der Mitglieder des Direktoriums 2106
§ 9a Beamte 2107
§ 10 Angestellte, Arbeiter und Auszubildende 2108
§ 10a Stellenzulage 2109
§ 10b Personalgewinnungszuschlag 2109
§ 11 Verschwiegenheitspflicht 2109

Vierter Abschnitt. Haushaltsplan, Rechnungslegung, Deckung des Verwaltungsaufwands

§ 12 Haushaltsplan, Rechnungslegung 2111
§ 13 Deckung der Kosten der Aufsicht 2112

Fünfter Abschnitt Gebühren und Umlage, Zwangsmittel, Bekanntgabe von Allgemeinverfügungen

§ 14 Gebühren für individuell zurechenbare öffentliche Leistungen 2113
§ 15 Gesonderte Erstattung 2115
§ 16 Umlage 2117
§ 16a Umlagefähige Kosten; Umlagejahr 2118
§ 16b Kostenermittlung nach Aufsichtsbereichen und Gruppen 2119
§ 16c Fehlbeträge, nicht eingegangene Beträge und Überschüsse der Vorjahre 2120
§ 16d Umlagebetrag, Umlagepflicht und Verteilungsschlüssel 2121
§ 16e Kostenermittlung und Umlagepflicht im Aufsichtsbereich Banken und sonstige Finanzdienstleistungen 2121
§ 16f Bemessungsgrundlagen der Umlage im Aufsichtsbereich Banken und sonstige Finanzdienstleistungen 2123
§ 16g Mindestumlagebeträge im Aufsichtsbereich Banken und sonstige Finanzdienstleistungen 2125
§ 16h Aufsichtsbereich Versicherungen 2126
§ 16i Kostenermittlung und Umlagepflicht im Aufsichtsbereich Wertpapierhandel 2127
§ 16j Bemessungsgrundlagen der Umlage im Aufsichtsbereich Wertpapierhandel 2128
§ 16k Entstehung der Umlageforderung, Festsetzung des Umlagebetrages und Fälligkeit 2131
§ 16l Festsetzung und Fälligkeit von Umlagevorauszahlungen 2132
§ 16m Differenz zwischen Umlagebetrag und Vorauszahlung 2133
§ 16n Säumniszuschläge; Beitreibung 2133
§ 16o Festsetzungsverjährung 2134
§ 16p Zahlungsverjährung 2135
§ 16q Erstattung überzahlter Umlagebeträge 2136
§ 17 Zwangsmittel; Bekanntgabe von Allgemeinverfügungen 2136

Sechster Abschnitt. Finanzierung gesonderter Aufgaben

§ 17a Finanzierung gesonderter Aufgaben 2138
§ 17b Gebühren für gesonderte individuell zurechenbare öffentliche Leistungen 2139
§ 17c Gesonderte Erstattung bei gesonderten Prüfungen 2140
§ 17d Gesonderte Umlage 2141

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Siebenter Abschnitt. Übergangs- und Schlussbestimmungen

§ 18 Übergangsbestimmungen 2142
§ 19 Überleitung/Übernahme von Beschäftigten 2143
§ 20 Verteilung der Versorgungskosten 2144
§ 21 Übergang von Rechten und Pflichten 2144
§ 22 Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Stärkung der deutschen Finanzaufsicht 2145
§ 23 Übergangsbestimmungen zur Umlageerhebung 2145

Verordnung (EU) Nr. 1094/2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde

Kapitel I. Einrichtung und Rechtsstellung

Art. 1 Einrichtung und Tätigkeitsbereich 2149
Art. 2 Europäisches System der Finanzaufsicht 2155
Art. 3 Rechenschaftspflicht der Behörden 2160
Art. 4 Begriffsbestimmungen 2161
Art. 5 Rechtsstellung 2162
Art. 6 Zusammensetzung 2164
Art. 7 Sitz 2165

Kapitel II. Aufgaben und Befugnisse der Behörde

Art. 8 Aufgaben und Befugnisse der Behörde 2167
Art. 9 Aufgaben im Zusammenhang mit dem Verbraucherschutz und Finanztätigkeiten 2169

Inhalt

Art. 10 Technische Regulierungsstandards 2176
Art. 11 Ausübung der Befugnisübertragung 2192
Art. 12 Widerruf der Befugnisübertragung 2194
Art. 13 Einwände gegen technische Regulierungsstandards 2196
Art. 14 Nichtannahme oder Änderung des Entwurfs eines technischen Regulierungsstandards 2200
Art. 15 Technische Durchführungsstandards 2201
Art. 16 Leitlinien und Empfehlungen 2213
Art. 17 Verletzung von Unionsrecht 2231
Art. 18 Maßnahmen im Krisenfall 2242
Art. 19 Beilegung von Meinungsverschiedenheiten zwischen zuständigen Behörden in grenzübergreifenden Fällen 2251
Art. 20 Beilegung von sektorübergreifenden Meinungsverschiedenheiten zwischen zuständigen Behörden 2264
Art. 21 Aufsichtskollegien 2265
Art. 22 Allgemeine Bestimmungen 2271
Art. 23 Ermittlung und Messung des Systemrisikos 2277
Art. 24 Dauerhafte Fähigkeit zur Reaktion auf Systemrisiken 2279
Art. 25 Sanierungs- und Abwicklungsverfahren 2281
Art. 26 Entwicklung eines europäischen Netzwerks von nationalen Sicherungssystemen für Versicherungen 2283
Art. 27 Verhütung, Management und Bewältigung von Krisen 2283
Art. 28 Delegation von Aufgaben und Pflichten 2285
Art. 29 Gemeinsame Aufsichtskultur 2292
Art. 30 Vergleichende Analyse der zuständigen Behörden 2296
Art. 31 Koordinatorfunktion 2302
Art. 32 Bewertung von Marktentwicklungen 2306
Art. 33 Internationale Beziehungen 2310
Art. 34 Sonstige Aufgaben 2313
Art. 35 Einholen von Informationen 2315
Art. 36 Verhältnis zum ESRB 2321
Art. 37 Interessengruppe Versicherung und Rückversicherung und Interessengruppe betriebliche Altersversorgung 2325
Art. 38 Schutzmaßnahmen 2336
Art. 39 Beschlussfassung 2343

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Kapitel III. Organisation

Abschnitt 1. Rat der Aufseher

Art. 40 Zusammensetzung 2349
Art. 41 Interne Ausschüsse und Gremien 2353
Art. 42 Unabhängigkeit 2356
Art. 43 Aufgaben 2360
Art. 44 Beschlussfassung 2365

Abschnitt 2. Verwaltungsrat

Art. 45 Zusammensetzung 2370
Art. 46 Unabhängigkeit 2377
Art. 47 Aufgaben 2377

Abschnitt 3. Vorsitzender

Art. 48 Ernennung und Aufgaben 2380
Art. 49 Unabhängigkeit 2387
Art. 50 Bericht 2389

Abschnitt 4. Exekutivdirektor

Art. 51 Ernennung 2391
Art. 52 Unabhängigkeit 2395
Art. 53 Aufgaben 2396

Kapitel IV. Gemeinsame Gremien der Europäischen Aufsichtsbehörden

Abschnitt 1. Gemeinsamer Ausschuss der Europäischen Aufsichtsbehörden

Art. 54 Einrichtung 2399
Art. 55 Zusammensetzung 2403
Art. 56 Gemeinsame Positionen und gemeinsame Maßnahmen 2408
Art. 57 Unterausschüsse 2411

Abschnitt 2. Beschwerdeausschuss

Art. 58 Zusammensetzung und Arbeitsweise 2415
Art. 59 Unabhängigkeit und Unparteilichkeit 2428

Kapitel V. Rechtsbehelf

Art. 60 Beschwerden 2436
Art. 61 Klagen vor dem Gerichtshof der Europäischen Union 2453

Kapitel VI. Finanzvorschriften

Art. 62 Haushalt der Behörde 2465
Art. 63 Aufstellung des Haushaltsplans 2468
Art. 64 Ausführung und Kontrolle des Haushaltsplans 2471
Art. 65 Finanzregelung 2474
Art. 66 Betrugsbekämpfungsmaßnahmen 2475

Kapitel VII. Allgemeine Bestimmungen

Art. 67 Vorrechte und Befreiungen 2476
Art. 68 Personal 2477
Art. 69 Haftung der Behörde 2482
Art. 70 Berufsgeheimnis 2487
Art. 71 Datenschutz 2496
Art. 72 Zugang zu Dokumenten 2497
Art. 73 Sprachenregelung 2501
Art. 74 Sitzabkommen 2503
Art. 75 Beteiligung von Drittländern 2504

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Kapitel VIII. Übergangs- und Schlussbestimmungen

Art. 76 Vorbereitende Maßnahmen 2506
Art. 77 Übergangsbestimmungen für das Personal 2509
Art. 78 Nationale Vorkehrungen 2511
Art. 79 Änderungen 2512
Art. 80 Aufhebung 2512
Art. 81 Überprüfung 2513
Art. 82 Inkrafttreten 2517

Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme im Versicherungsbereich (Versicherungs-Vergütungsverordnung – VersVergV)

§ 1 Geltungsbereich 2519
§ 2 Begriffsbestimmungen 2522
§ 3 Allgemeine Anforderungen 2524
§ 4 Besondere Anforderungen 2528
§ 5 Anforderungen auf Versicherungsgruppen- und Finanzkonglomeratsebene 2533
§ 6 Anpassung bestehender Vereinbarungen 2536
§ 7 Inkrafttreten 2538

Sachregister 2539

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG